



ASLI SHARIA BALANCED FUND APRIL 2023

PROFIL PT ASURANSI JIWA ASTRA

PT ASURANSI JIWA ASTRA merupakan perusahaan penyedia jasa asuransi jiwa yang dimiliki oleh PT Astra Internasional Tbk, PT Sedaya Multi Investama dan Koperasi Astra International. PT Asuransi Jiwa Astra menawarkan produk yang beragam untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Indonesia dari berbagai tingkat kehidupan dan segmen pasar, baik nasabah perorangan berupa asuransi perlindungan jiwa, kesehatan, kecelakaan, asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (unit link), asuransi jiwa syariah, dan juga nasabah group berupa program kesejahteraan karyawan (employee benefit group business) dan dana pensiun (DPLK). Per 31 Desember 2021, rasio Risk Based Capital PT Asuransi Jiwa Astra mencapai 286% dengan total aset kelolaan unit link dan aset dana pensiun masing-masing sebesar Rp 5,13 triliun dan Rp 4,48 triliun.

TUJUAN INVESTASI

Memperoleh imbal balik dalam jangka panjang melalui kombinasi antara pendapatan dan pertumbuhan nilai kapital.

KOMPOSISI PORTOFOLIO

Instrumen Pasar Uang	5,76%
Deposito	4,85%
Obligasi Syariah	44,18%
Saham Syariah	45,21%

HARGA (NAB/UNIT)

1.030,97

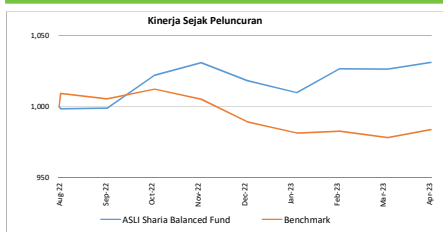
KEPEMILIKAN TERBESAR

1 Adaro Energy	7 Mitra Adiperkasa	13 SBSN Seri PBS026
2 Bank BTPN Syariah (Deposito)	8 Mitra Keluarga	14 Sido Muncul
3 Indofood CBP	9 Perusahaan Gas Negara	15 Sukuk Negara SR013
4 Indofood	10 SBSN Seri PBS017	16 Sukuk Negara SR014
5 Kalbe Farma	11 SBSN Seri PBS019	17 Telkom Indonesia
6 Mayora Indah	12 SBSN Seri PBS027	18 United Tractors (Pihak Afiliasi)

ALOKASI ASET BERDASARKAN SEKTOR

Keuangan	50,03%	Energi	3,67%
Barang Konsumen Primer	13,10%	Barang Baku	3,30%
Infrastruktur	10,24%	Properti dan Real Estat	1,62%
Kesehatan	6,85%	Perindustrian	0,95%
Barang Konsumen Non-Primer	4,48%		

KINERJA HISTORIS



Kinerja Bulanan:

Sep-22	: 0,04%	Mar-23	: -0,04%
Oct-22	: 2,33%	Apr-23	: 0,46%
Nov-22	: 0,86%		
Dec-22	: -1,22%		
Jan-23	: -0,84%		
Feb-23	: 1,68%		

Kinerja Tahunan: N/A

ULASAN PASAR

Jakarta Islamic Index (JII) naik 0,97% di bulan April. Perekonomian domestik kondusif selama perayaan Hari Raya Idul Fitri. Inflasi di bulan April tercatat lebih rendah dibandingkan bulan sebelumnya karena adanya musim panen. PMI Manufacturing tercatat stabil di wilayah ekspansi. Mudik yang dilakukan sebagian besar masyarakat Indonesia berjalan baik secara keseluruhan selama Hari Raya Idul Fitri di mana pemerintah memperpanjang liburan untuk memberi orang lebih banyak waktu untuk berkumpul untuk pertama kalinya sejak pembatasan covid dicabut. Penggerak positif lainnya adalah nilai tukar yang stabil di bawah Rp 15.000 per USD. Poin penting lainnya di bulan April adalah semakin banyak partai politik yang mengumumkan pencalonan presiden sehingga memberi pasar cukup waktu untuk mencerna kondisi politik menuju pemilihan umum pada Februari 2024. Saham Indonesia berkinerja baik pada April 2023, terutama saham berkapitalisasi besar. Sektor-sektor yang bergerak positif datang dari sektor infrastruktur seperti sektor telekomunikasi, sektor energi, sektor transportasi, sektor bahan baku dan sektor konsumen non-cyclical seperti otomotif. Sektor keuangan yang dulunya menjadi penggerak utama indeks cenderung stabil di bulan April. Secara umum, saham Indonesia masih tergolong murah dibandingkan valuasi historisnya. Saham-saham Indonesia dapat berkinerja yang lebih baik setelah ada lebih banyak kepastian pada kebijakan moneter AS karena investor global saat ini masih berada dalam bayang-bayang risk-off. Indeks Sukuk (BPA (SBX) naik 0,84% di bulan April. Imbal hasil obligasi negara Syariah Indonesia (PBS025) tenor 10 tahun turun 0,01bps menjadi 6,93980%. Pasar obligasi domestik berjalan baik di bulan April dengan imbal hasil obligasi pemerintah yang stabil di kisaran 6,5% - 6,8%. Selisih antara imbal hasil benchmark adalah 310 - 350 bps pada April 2023. Salah satu faktor yang membuat imbal hasil dapat dipertahankan di bawah 7% adalah likuiditas yang melimpah di pasar domestik. Dengan tingkat inflasi yang menurun, investor obligasi dapat memperoleh keuntungan dari imbal hasil yang lebih baik. Berdasarkan data per 28 April, kepemilikan asing atas Surat Berharga Syariah Negara tercatat sebesar 2,39% dari jumlah beredar dan sepanjang tahun investor asing mencatat arus masuk sebesar Rp1,59triliun.

KINERJA KUMULATIF

	1 Bulan	3 Bulan	6 Bulan	Dari Awal Tahun	Sejak Peluncuran
ASLI Sharia Balanced Fund	0,46%	2,10%	0,87%	1,25%	3,10%
Benchmark*	0,58%	0,25%	-2,81%	-0,55%	-1,62%

*50% Rate-rata Deposito Syariah 3 bulan-dikurangi pajak + 50% Jakarta Islamic Index (JII)

INFORMASI LAINNYA

Tanggal Peluncuran	: 22 Agustus 2022	Metode Valuasi	: Harian
Mata Uang	: Rupiah	Biaya Pengalihan	: Rp 100.000 setelah pengalihan
Dikelola Oleh	: PT Schroder Investment Management Indonesia		: ke-4 dalam 1 tahun
Bank Kustodian	: DBS	Biaya Jasa Pengelolaan Tahunan	: maks. 2,50%
Jumlah Dana Kelolaan	: IDR 5,15 Milliar	Kategori risiko	: Tinggi
Jumlah Unit Beredar	: 5.000.528,6944		

Disclaimer

ASLI Sharia Balanced Fund adalah dana unit link yang ditawarkan oleh PT Asuransi Jiwa Astra. Laporan ini disusun oleh PT Asuransi Jiwa Astra hanya untuk memberikan informasi. Laporan ini bukan merupakan penawaran untuk membeli atau permintaan untuk menjual. Semua hal yang berkaitan telah dimasukkan untuk memastikan laporan ini benar, tetapi tidak ada jaminan bahwa informasi tersebut akurat dan lengkap. PT Asuransi Jiwa Astra tidak bertanggung jawab atas kerugian yang timbul akibat laporan ini. *Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan*. Harga unit dapat naik atau turun dan kinerja tersebut tidak dijamin. Investor potensial harus berkonsultasi dengan konsultan keuangan terlebih dahulu sebelum melakukan investasi.

Pusat Informasi dan Layanan Penguasaan

Syarat dan ketentuan yang berlaku terkait Produk Asuransi ini dapat diperoleh pada media berikut ini:

Contact Center Hello Astra Life



PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Email & Whatsapp



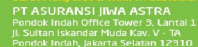
PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Website & Social Media



PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Surat Mengurus & Walk-in Customer



PT ASURANSI JIWA ASTRA berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan